

()

/

2006

-

-

-

/

2009

j

بسم الله الرحمن الرحيم

:

{ إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى
السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ
أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا
الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا }

72:

/

٢

.....

.....

.....

.....

.....

.....

1..... :

2.....

2.....

3.....

5.....

8.....

8.....

12.....

20..... :

21..... :

21..... :

23..... :

24..... :

25..... :

25..... :

29..... :

30..... :

49.....

50..... :

52..... :

62.....

63..... :

64..... :

77.....

78..... :

80..... :

84..... :

85.....

88.....

()

:

:

.

2

Abstract

Title: Juristic and legal framework of deposit guarantee

Name: Alzolal Ahmed Makawe

In all countries money is essential for the economy. The two sources of money are the central bank and the commercial banks which are the backbone of any economy. Commercial banks, play the role of financial intermediaries between those who have surpluses and those in need for those surpluses to finance their economic activities. Commercial banks, thus, attract these surpluses in the form of bank deposits and pay the depositors' a return thereon .However; banks need to create the feeling that these deposits will be safe and will be returned to the depositors in accordance with the terms of the contract with the bank .Thus in addition to the role of the central bank as a supervisory authority for banks, countries have since the early thirties started establishing deposit insurance schemes to guarantee bank deposit. Sudan is one of the countries that had established a fund to guarantee all kind of deposits.

The thesis explores the legal and juristic framework of this fund and the terms on which deposits are guaranteed .It also addresses the types of deposit guarantee by the Fund and the extent to which the guarantee is adequate to the depositors .The

thesis also investigates the actual experience of the Fund since its inception. Finally, the thesis makes recommendations that, it is believed, will enable the Fund to carry out its responsibilities more efficiently.

		:
.		:
	.	:
		:
	.	:
		:
		:
	.	:
		:

_____:

1. : :

:

2.

. : :

3. . :

:

: ;

;

() ()

: () ()

¹ تاج العروس من جواهر القاموس للسيد /محمد مرتضي الحسيني الزبيدي – تحقيق مصطفى الحجاوي مطبعة حكومة الكويت 1985 ج 22 ص 298 وما بعدها .

² لسلن العرب لإبن منظور –تحقيق عبدالله علي الكبير وآخرين دار المعارف ج 6 ص 4795

³ من كتاب المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق / عبد الرازق رحيم جدي.

»

:

4» () .

:

5

:

-

6

:

:

.

-

» :

7»

.

4 (كتاب الوديعه) انظر التاج والإكليل (ج 5 / 250) كشف القناع (4 / 185 , 5 / 250) , الفتاوى الهندية (4 / 338) , القوانين
الفقهية (ص 379) .

⁵ تكملة فتح القدير : 88/7، حاشية ابن عابدين: 515/4، مجمع الضمانات: ص 68.

⁶ أودعتك الشبى من الأضداد، تطلق علي: جعلته عندك ودبعة، وقبلته منك ودبعة.

⁷ الفواكه الدواني علي رسالة ابن ابي زيد القيرواني للشيخ احمد بن غنيم ابن سالم بن مهنا النفراوي المالكي - دار الفكر - بيروت - ج 2
ص 185.

:

-

8

:

:

:

9

:

10

(

)

(

)

:

:

:

:

11

:

-

:

:

⁸ حاشيه الباجورى علي شرح ابن قاسم ج 2 ص 64
⁹ نفس المرجع والصفحه وراجع كذلك : حاشيه الجمل علي شرح المنهج - دار احياء التراث العربى ج 4 ص 74
¹⁰ نهايه المحتاج إلى شرح المنهاج لابن شهاب الدين الرملي - دار الفكر ج 6 ص 110.
¹¹ الاقتناع في حل الفاظ ابى شجاع للشيخ احمد الشريبنى الخطيب ، مصطفى الحلبي 1940 ج 2 ص 43

.

12

.

⋮

.

445

1984

⋮

(1)

.

(2)

.

⋮

448

.

¹² أحكام المعاملات المالية في المذهب الحنبلي (عرض منهجي) د/ محمد زكي عبد البر دار الثقافة - قطر 1986- ص 603 عقد الوديعة

: 450

(1)

(2)

(3)

458

13

: 1987 (1)5

:

¹³ راجع قانون المعاملات المدنية لسنة 1984 م.

-1

. ()

-2

.

1996

: 2

:

/1

.

/2

.

: /3

.

:

:

.

.

⋮
⋮

⋮

⋮() ()

.

.

.

.

-() ()

.

.

.

-: ()

.

.

.

()

726 .

) 9 /3/90

-: (

() :

. ()

: :

/

()

.

/

()

()

14 .

:

) :

:

:

.(

:

:

:

.

¹⁴ الاوراق النقدية في الإقتصاد الإسلامي قيمتها وأحكامها – أحمد حسن، بيروت 2002، دار الفكر المعاصر.

:

)

(

: .

.

15

:

¹⁵ راجع: نهاية المحتاج إلى شرح المنهاج لابن شهاب الدين الرملي ج 5 ص 15 مرجع سابق (1004هـ) طبعة الباني الحبيشي سنة 1357هـ..

:

:

:

.

:

/1

:

.

/2

.

\cdot
 $/3$

\cdot
 $/4$

\cdot
 $-$ $-$
 $/5$

⋮

16

⋮

/1

/2

/3

/4

/5

¹⁶ تكيف الأستاذ الدكتور علي البارودي: أنظر أحمد حسن: الأوراق النقدية في الاقتصاد الإسلامي قيمتها وأحكامها، بيروت 2002، دار الفكر المعاصر.

/

:

17

149

:

/1

.

/2

.

.

/3

¹⁷ تكييف الأستاذة الدكتورة / سميرة القليوبي للودائع المصرفية : أنظر أحمد حسن: الأوراق النقدية في الاقتصاد الإسلامي قيمتها وأحكامها، بيروت 2002، دار الفكر المعاصر.

726

) 18 :

) (

: (

: 19

:

:

¹⁸ أستاذ الفقه والأصول بكلية الشريعة جامعة قطر ، وخبير في الفقه والاقتصاد بمجمع الفقه الاسلامي منظمة المؤتمر الإسلامي : أنظر أحمد حسن الأوراق النقدية في الإقتصاد الإسلامي قيمتها وأحكامها -، بيروت 2002، دار الفكر المعاصر.

¹⁹ أوضحنا قبل إن هذا اتجاه من خمسة اتجاهات في تكييف الوديعة المصرفية.

⋮

.

⋮

.

/1

.

/2

/3

.



²⁰ السرخسي، المبسوط ج8/ 160 الطبعة الثانية، دار المعرفة للطباعة والنشر، بيروت
²¹ الزليعي، قمر الدين عثمان بن علي ،نصب الراية لاحاديث الهداياه ج4/ 59 الطبعة الاولى(1997)، مؤسسة الريان للطباعة و التوزيع والنشر

:

" :

.

22"

.

" :

:

. 72 -"

"

"

"

.

23 "

" :

:

"

"

"

.

²² الحطاب، مواهب الجليل لشرح مختصر الخليل ج5/96 لطبعة الثالثة (1412هـ)، 1992م دار الفكر، بيروت.

²³ السرخسي، المبسوط ج10/160 الطبعة الثانية، دار المعرفة للطباعة والنشر، بيروت

24»

25»

»

»

:

»

26»

» :

27»

(

)

28 »

- :

»

»

24 السرخسي، مرجع سابق ج28/10، الطبعة الثانية، دار المعرفة للطباعة والنشر، بيروت. .
25 الحديث أخرجه البخاري في كتاب الادب 436/1 ومسلم في كتاب الزهد 2287/4
26 ابن قدامة المغني، ج 87/7
27 ابن حزم، المحلي ج 522/8
28 ابن رشد، المقدمات الممهدات ج 367/2

:

29 .

:

30

:

:

484

1984

):

.(

:

:

²⁹ د/ وهبه الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، ج 5 ص 132.
³⁰ راجع المرجع السابق .

⋮

.

" ⋮

31

"

32 "

" : / .

33

/

³¹ انظر: سامي حمود حسن (1982)، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشرعية الإسلامية ص 263
³² انظر: سعود الربيعه محمد (1991)، تحول المصرف الربوي إلي مصرف إسلامي ص 141
³³ انظر: حسن الامين عبدالله (1983)، الودائع المصرفية النقدية وإستثمارها في الإسلام ص 40

-

-

(...)

-

-

()

.

(9/3)86

.

³⁴ أنظر: حسن الامين عبدالله، الودائع المصرفية النقدية وإستثمارها في الإسلام مرجع سابق/ ص44
³⁵ مجمع الفقه الإسلامي قرارات وتوصيات(1-97)

" :

()

.

" ()

:" "

() "

()

36"

.

.

)

.

.(

³⁶ مجلة مجمع الفقه الاسلامي ، (العدد التاسع) ج 667/1

.

•
•

.

.....

.

:

.

()

³⁷ انظر: المصري، رفيق يونس (1995)، المصارف الإسلامية دراسه شرعية لعدد منها سلسلة أبحاث مركز الإقتصاد الإسلامي ص14

.

" " " "

.

.

.

" " " "

.

.

"

"

.

.

" : .

38 "

—

" :

³⁸ مجله مجمع الفقه الإسلامي (مرجع سابق) .

39»

-

:

40

³⁹ انظر: المرجع السابق.
⁴⁰ تجربة مصرف كونتنتال الامريكي (في بداية الثمانينات) وبارينقس البريطاني (عام 1995) مثلاً .

41

42

43

" .

- "

44

⁴¹ انظر: عبدالستار ابو غده، احكام العقود، ص87 إصدارات مجموعة دله البركه-قطاع الأموال، شركة البركه للإستثمار والتنمية

⁴² انظر: المبسوط، ج19/11 الطبعه الثانيه، دار المعرفة للطباعة والنشر، بيروت

⁴³ انظر: المرجع السابق، ص89

⁴⁴ انظر: المبسوط، ج19/11 160 الطبعه الثانيه، دار المعرفة للطباعة والنشر، بيروت

»

» .
:

» .
:

»

·
:

»

45»

» :
:

.

—

—

46»

.

⁴⁵ المرجع السابق، 20/11
⁴⁶ انظر أبو سنه، محمد فهمي (1984)، مجلة أبحاث الإقتصاد الإسلامي العدد الثاني المجلد الأول ص 123-124

47

:

⁴⁷ سامي حمود: تطوير الأعمال المصرفية ص242

. () :

()

.

:

:

"

"

"

"

.

.

.

49

.

/

.

" :

:

-

-

⁴⁹المغني لابن قدامة ج 6 ص383

50»
.

/ .

:

:

:

.

51
.

.

⁵⁰ انظر المرجع السابق، ص387⁵⁰
⁵¹ انظر المرجع السابق، ص398-399

⁵² انظر: المغني ج 179/7 تحقيق عبدالله بن عبدالمحسن التركي عبدالفتاح محمد الحلو، الطبعة الثانية 1421هـ (1992)، هجر للطباعة والنشر القاهرة

53

54

⁵³ انظر: المبسوط، ج 19/11
⁵⁴ انظر: المبسوط، ج 429/11

55 .

"

. 56"

. 57

:

: _____

⁵⁵ انظر: المغني، ج7/176 تحقيق عبدالله بن عبدالمحسن التركي عبدالفتاح محمد الحلو، الطبعة الثانية 1421هـ (1992)، هجر للطباعة والنشر القاهرة

⁵⁶ انظر: أقرب المسالك، ج11/435 (مرجع سابق)

⁵⁷ انظر: المبسوط، ج11/23

.

”

.

58”

.

.

⁵⁸ انظر: القره داغي، علي محي الدين (1996) مجلة مجمع الفقه الإسلامي العدد العاشر ص 79-80

·

·

/ _____

·

·

—

—

·

59

·

·

⁵⁹ انظر: مجلة مجمع الفقه الاسلامي، العدد الرابع (ج3)، (1988) ص2164

.

	.	:
.		:

60

⁶⁰ قوانين أنظمة ضمان الودائع لكل من (السودان – المملكة المتحدة – البحرين)

-

61

-

.

-

)

(

)

⁶¹ مؤسسات ضمان الودائع المصرفيه ، ابحاث ومناقشات الندوه التي نظمها اتحاد المصارف العربيه 1992.

62(.

:

1829

)

)

Lender of last resort (

(

62 صندوق النقد الدولي، ورقة عمل عن الممارسة المثلى لتأمين الودائع المصرفية، أبريل 1999م.

. 1924

()

()

.
1933 .

.Great Depression ()

Federal Deposit Insurance

1934 Corporation(FDIC)

.

.

1960 " "

1974

Deposit Protection Scheme

. 1979

.⁶³ 1985

1967

. 1993

1996

2000

.

• 1992

63

.

.

.

64

.

.

.

. 1999

64

%75

%100

5

10

.

20.000

%75

(IMF)

.

%80

(Market Discipline)

(Moral Hazard)

«

»

-

65

⁶⁵ صندوق النقد الدولي، ورقة عمل عن الممارسة المثلى لتأمين الودائع المصرفية، إبريل 1999م (مرجع سابق).

.	:
.	:

1983

.

.

1993

1993

.

1994

1996/2/6

1991

. 1996

()

.

(1) 15

):

.

.

.

2

:

()

()

()

()

()

()

()

%10

•

$$\vdots$$

6

(1

(2

(3

(4

(5

(6

(7

(8

66

(5)

⁶⁶ راجع قانون صندوق ضمان الودائع المصرفية لسنة 1996م .

(150)

%85,7

(200)

71,6

. 1996

.

(92/13) :

-:

:

()

.

1996

() () 5

)

. (

:

:

)

() () 5

. (

67

.

⁶⁷ فتاوى الهيئة العليا للرقابة الشرعية: الكتاب الثاني الفتوى رقم (98/1).

:

68) ()5 ()

. (

1992/5/31

.

-:

69

.

-

-

⁶⁸ راجع قانون صندوق ضمان الودائع المصرفية سنة 1996م
⁶⁹ فتاوى الهيئة العليا للرقابة الشرعية: الكتاب الأول الفتوي رقم (92/13).

. -
 . -
 . -

23

()

.

(0,002 2)

.

:

()

*

() *

() *

() *

*

.

()

. *

13

7

.

()

() () () () 6

(1)28

. 1991

.

:

/1

70
.

/2

⁷⁰ فتاوى الهيئة العليا للرقابة الشرعية: الكتاب الثاني الفتوى رقم (98/1) (مرجع سابق)

2

5

17

)

⁷¹ (

23

20

⁷¹ راجع الصفحة 66 من البحث.

() 6

.

· :
· :
· :

(3)29

1996

72

⁷² معاملة الأستاذ/ عثمان هباني (قسم الأبحاث) صندوق ضمان الودائع المصرفية .

⁷³.

20

19

.

⁷³ راجع قانون صندوق ضمان الودائع المصرفية لسنة 1996م

()

.

2478

194

100,000

2053

257

47,605266,32

5

545

35

530,2

	1,2		
531,4			
	13,6		
	13	0,55	
	16		0,15
⁷⁴ .	0,4		
194			
	47,605,266.32		
13,6			
	.	0,55	
	()	

⁷⁴مقابلة الأستاذ/عثمان هباني ، صندوق ضمان الودائع المصرفية (مرجع سابق).

518

2577

72,246,108,90

1854

439 100,000

2280

297

200

1,166

4,9

195

25,000

1,634

.⁷⁵

77,3

-:

.%100

⁷⁵ مقابلة الأستاذ/عثمان هباني ، (قسم الأبحاث) صندوق ضمان الودائع المصرفية (مرجع سابق).

:

28

)

(1929

1925

⁷⁶
.

()

⁷⁶ راجع تقرير اللجنة الفنية لدراسة وتقييم تجربة الصندوق ورسم إستراتيجية للصندوق لفترة الست سنوات القادمة (2005م)

)

.

(

.

$$1/5$$

:

.

.(

) .

-:

*

.

.

*

):

3-18

*

(

.

●

●

⋮
—

●

.

⋮

—

. : -

:
_____ ●

16 : -

..

-

. (1974) 1394

: () -

. (1988) 1408 2

: -

. 1992 (1412)

: -

. 1357 (1004)

9-7

:

-

(1992) 1412

.

8

:

--

.

:

●

.

:

-

()

-

.

603

-1986

-

_____ ●

. 1984 -

. 1996 -

() -

:

Deposit Insurance Act of 1950

Canada Deposit Insurance Corporation Act, R.S., 1985.

Deposit Insurance Act 1961(India).

Deposit Insurance Corporation of Japan1971.

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)1934(U.S.A.)

Financial Services Compensation Scheme 1982(UK)

Savings Deposit Insurance Fund Of Turkey.

		_____●
.	:	-
) (1991)	:	-
	(
	(1982)	
(1983)	:	-
	.	
	:	-
. 1999		-
.(98/1)		-
.(91/13)		-
		-
.(2005)		
. /	
The low and practice of domestic published banking October 2000		
2 nd publisher: Sweet and Max Well ted.		
	:	
.		

.

:

www.alsahafa.info/index.php?type=3&id=2147514174

www.cbos.gov.sd/arabic/period/masrafi/vol_27/misbah.htm

[www.answers.com/topic/federal-**deposit-insurance-acts**](http://www.answers.com/topic/federal-deposit-insurance-acts)

laws.justice.gc.ca/en/C-3/index.htm

[www.dcbi.com/pdfs/**Deposit-Insurance-System**-of-DICGC.pdf](http://www.dcbi.com/pdfs/Deposit-Insurance-System-of-DICGC.pdf)

[www.dic.go.jp/english/e_seido/e_**system**.pdf](http://www.dic.go.jp/english/e_seido/e_system.pdf)

www.f-.net/law/archive/index.phn/t-6800.html

	1934	100.000		%0.27				
	1967	60.000		0.33%				
	1979	75% 30.000		()				

	1971	10						
	1960	100%		0.05%				
	1962	30.00 0						

	1979	100%						
		100						
)						

		1979						
		(
	1967	5		0.05%				
	1993	15) (